招商资管中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金
产品资料概要(更新)

编制日期：2026 年 10 月 26 日
送出日期：2026 年 11 月 4 日

本概要提供本基金的重要信息，是招募说明书的一部分。作出投资决定前，请阅读完整的招募说明书等销售文件。

一、产品概况

基金简称	招商资管中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期	**基金代码**	026229
管理人	招商证券资产管理有限公司	**托管人**	中国建设银行股份有限公司
合同生效日	2025 年 12 月 23 日	**上市交易所及上市日期**	暂未上市
基金类型	混合型	**交易币种**	人民币
运作方式	其他开放式	**开放频率**	每个开放日开放申购，但对每份基金份额设置 7 天的最短持有期限
基金经理	曾琦	**开始担任本基金基金经理的日期**	2025 年 12 月 23 日
		证券从业日期	2005 年 4 月 7 日
	陈功谋	**开始担任本基金基金经理的日期**	2025 年 12 月 23 日
		证券从业日期	2011 年 12 月 8 日
其他	-		

注：本基金类型为混合型（固定收益类）。

二、基金投资与净值表现

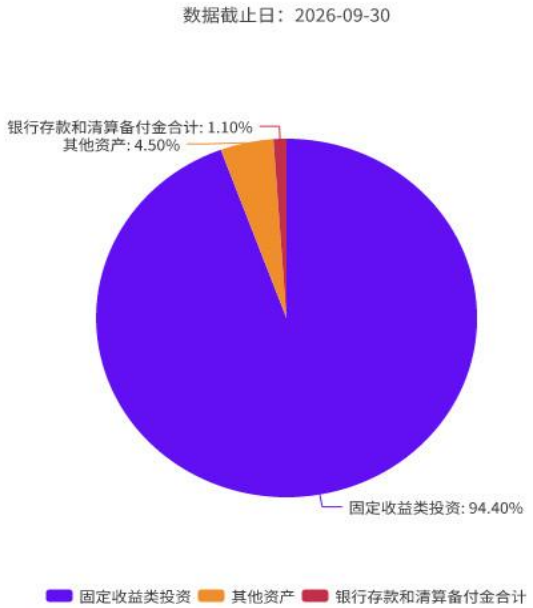
（一）投资目标与投资策略

详见《招商资管中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金招募说明书》第九部分“基金的投资”。

投资目标	本基金通过指数化投资，争取在扣除各项费用之前获得与标的指数相似的总回报，追求跟踪偏离度及跟踪误差的最小化。
投资范围	本基金主要投资于标的指数成份券及备选成份券。为了更好地实现投资目标，本基金还可以投资于非属成份券及备选成份券的其他同业存单、国内依法发行或上市的债券（包括国债、央行票据、金融债券、公司债券、企业债券、次级债券、可分离交易可转债的纯债部分、地方政府债券、政府支持债券、政府支持机构债券）、非金融企业债务融资工具（中期票据、短期融资券、超短期融资券等）、资产支持证券、债券回购、银行存款（包括协议存款、定期存款及通知存款等）、货币市场工具、现金等，以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具（但须符合中国证监会相关规定）。 本基金不进行股票等权益类资产的投资，也不投资于可转换债券（可分离交易可转债的纯债部分除外）、可交换债券。 如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。 基金的投资组合比例为：本基金投资于同业存单的比例不低于基金资产的 80%；本基金投资于标的指数成份券及其备选成份券的比例不低于本基金非现金基金资产

	的 80%；本基金持有的现金或者到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的 5%，其中现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。 如法律法规或中国证监会变更投资品种的投资比例限制，基金管理人在履行适当程序后，可以调整上述投资品种的投资比例。 本基金的标的指数为：中证同业存单 AAA 指数及未来可能发生的变更。
主要投资策略	本基金为指数基金，主要采用抽样复制和动态最优化的方法选取标的指数成份券和备选成份券中流动性较好的品种，或选择非成份券作为替代，构造与标的指数风险收益特征相似的资产组合，以实现对标的指数的有效跟踪。 在正常市场情况下，力争使本基金的净值增长率与业绩比较基准之间的日均跟踪偏离度的绝对值不超过 0.2%，年跟踪误差不超过 2%。如因指数编制规则或其他因素导致跟踪偏离度和跟踪误差超过上述范围，基金管理人应采取合理措施避免跟踪偏离度、跟踪误差进一步扩大。 当指数成份券发生明显负面事件面临退市或违约风险，且指数编制机构暂未作出调整的，基金管理人将按照基金份额持有人利益优先的原则，履行内部决策程序后及时对相关成份券进行调整。 1、优化抽样复制策略；2、替代性策略；3、债券投资策略；4、资产支持证券投资策略；5、杠杆投资策略。
业绩比较基准	中证同业存单 AAA 指数收益率×95%+银行人民币活期存款利率（税后）×5%
风险收益特征	本基金为主要投资于中证同业存单 AAA 指数成份券及其备选成份券的混合型基金，一般而言，其长期平均风险和预期的收益率低于股票型基金和偏股混合型基金，高于货币市场基金。 本基金为指数型基金，主要采用抽样复制和动态最优化的方法跟踪标的指数的表现，具有与标的指数以及标的指数所代表的市场相似的风险收益特征。

（二）投资组合资产配置图表/区域配置图表



注：（1）以上数据截止 2026 年 9 月 30 日。（2）由于四舍五入的原因，分项之和与合计项之间可能存在尾差。

（三） 自基金合同生效以来/最近十年基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图

无。

三、投资本基金涉及的费用

（一） 基金销售相关费用

本基金不收取申购费用。

本基金对投资者申购的每份基金份额设有 7 天的最短持有期，基金份额持有人在开始开放赎回且满足最短持有期的情况下方可赎回，持有满 7 天赎回不收取赎回费用。

（二） 基金运作相关费用

以下费用将从基金资产中扣除：

费用类别	收费方式/年费率	收取方
管理费	0.20%	基金管理人和销售机构
托管费	0.05%	基金托管人
销售服务费	0.20%	销售机构
审计费用	13,500.00	会计师事务所
信息披露费	120,000.00	规定披露报刊
其他费用	-	-

注：本基金的标的指数许可使用费由基金管理人承担，不从基金财产中列支。

本基金交易证券、基金等产生的费用和税负，按实际发生额从基金资产扣除。按年收取的费用为基金整体承担费用，非单个份额类别费用，且年金额为预估值，最终实际金额以基金定期报告披露为准。

四、风险揭示与重要提示

（一）风险揭示

本基金不提供任何保证。投资者可能损失本金。投资有风险，投资者购买时应认真阅读本基金的《招募说明书》等销售文件。

本基金风险包括市场风险、运作管理风险、流动性风险、本基金特定风险、本基金法律文件中涉及基金风险特征的表述与销售机构对基金的风险评级可能不一致的风险、其他风险等，本基金特定风险包括：1、投资同业存单的风险；2、指数化投资的风险；3、投资资产支持证券的风险；4、开始办理赎回业务前不能赎回基金份额的风险；5、最短持有期限内不能赎回或转换基金份额的风险；6、委托基金服务机构提供份额登记、估值核算等服务的外包风险。

本基金的具体风险详见招募说明书的“风险揭示”部分。

（二）重要提示

中国证监会对招商资管中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金募集的注册，并不表明其对本基金的价值和收益作出实质性判断或保证，也不表明投资于本基金没有风险。

基金管理人依照恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金财产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。

基金投资者自依基金合同取得基金份额，即成为基金份额持有人和基金合同的当事人。

与本基金/基金合同相关的争议解决方式为仲裁。因本基金产生的或与基金合同有关的一切争议，如经友好协商未能解决的，任何一方均有权将争议提交深圳国际仲裁院，根据该院届时有效的仲裁规则进行仲裁，仲裁地点为深圳市，仲裁裁决是终局的，对各方当事人均有约束力。

基金产品资料概要信息发生重大变更的，基金管理人将在三个工作日内更新，其他信息发生变更的，基金管理人每年更新一次。因此，本文件内容相比基金的实际情况可能存在一定的滞后，如需及时、准确获取基金的相关信息，敬请同时关注基金管理人发布的相关临时公告等。

投资人知悉并同意基金管理人可为投资人提供营销信息、资讯与增值服务，并可自主选择退订，具体的服务说明详见招募说明书“对基金份额持有人的服务”章节。

五、其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站[https://amc.cmschina.com/][客服电话：95565]

●《招商资管中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金基金合同》、
《招商资管中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金托管协议》、
《招商资管中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金招募说明书》

●定期报告，包括基金季度报告、中期报告和年度报告

●基金份额净值

●基金销售机构及联系方式

●其他重要资料

六、其他情况说明

暂无。